

Selvitys Suur-Savon Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisällys

Sisällys

| | | |
|----|---|----|
| 1 | Sovellettava sääntely..... | 3 |
| 2 | OP Ryhmän rakenne | 3 |
| 3 | Edustajisto..... | 4 |
| 4 | Hallintoneuvosto | 6 |
| 5 | Nimitysvaliokunta..... | 16 |
| 6 | Hallitus..... | 16 |
| 7 | Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus..... | 21 |
| 8 | Toimitusjohtaja ja johtoryhmä..... | 21 |
| 9 | Sisäinen ja ulkoinen valvonta..... | 22 |
| 10 | Taloudellinen raportointiprosessi..... | 23 |
| 11 | Palkitseminen | 23 |
| 12 | Sisäpiirihallinto | 24 |
| 13 | Lähipiiriliiketoimet..... | 24 |
| 14 | Vastuullinen toiminta | 24 |
| 15 | Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito | 24 |

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suorituksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle

OP-Julkinen
27.3.2024

maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Mikkelin vaalipiiri:

Bolz Tiina, Mikkelä

Ehrnrooth Edvin, Helsinki

From Tero, Mikkelä

Hartonen Ari, Mikkelä

Hokkanen Marita, Mikkelä

Huhtinen Marjaana, Juva

Hyyryläinen Antti, Savonlinna

Hämäläinen Karo, Helsinki

Hämäläinen Vesa, Juva, valittiin hallintoneuvostoon 16.3.2023

Hämäläinen Laura, Mikkelä

OP-Julkinen
27.3.2024

Johansson Anni, Mikkeli
Jukola Heta, Mäntyharju
Kekkonen Matti, Mikkeli
Koivikko Jyrki, Mikkeli
Korhola Anne, Pellosniemi
Kämäräinen Eila, Mikkeli
Laamanen Anssi, Juva
Lepistö Pekka, Mikkeli
Luntta Pirkko, Tuukkala
Pasanen Unto, Mikkeli
Paunonen Jouni, Narila
Pirinen Kaj, Juva
Purhonen Johanna, Koikkala
Pöyry Jukka, Mikkeli
Sorvali Heikki, Haukivuori
Timonen Mika, Puumala, nousi edustajistoon Vesa Hämmäläisen tilalle 16.3.2023
Viialainen Matti, Puumala
Ylönen Teemu, Mikkeli

Pieksämäen vaalipiiri:

Häkkinen Terho, Pieksämäki
Hänninen Ari, Pieksämäki
Kuparinen Pentti, Pieksämäki
Levänen Arvo, Jäppilä
Markkanen Elisa, Naarajärvi
Pulkinen Kirsi, Pieksämäki, nousi edustajistoon Sirpa Ylösen tilalle 16.3.2023
Saastamoinen Matti, Heinävesi
Tuomisto Heli, Heinävesi
Viljakainen Kaija, Pieksämäki
Ylönen Sirpa, Jäppilä, valittiin hallintoneuvostoon 16.3.2023

Savonlinnan vaalipiiri:

Bilund Juha, Savonlinna
Falck Ismo, Savonlinna
Herttuainen Anniina, Savonlinna
Härkönen Niina, Savonlinna, valittiin hallintoneuvostoon 16.3.2023
Kaasinen Jukka, Enonkoski
Kaskinen Anniitta, Savonlinna
Kosonen Reetta, Savonlinna
Lybeck Markku, Savonlinna
Nousiainen Markku, Savonlinna
Piironen Eero, Savonlinna
Pitkonen Erno, Kallistahti
Tynkkynen Heikki, Punkaharju
Valjakka Markku, Savonlinna, nousi edustajistoon Niina Härkösen tilalle 16.3.2023
Voutilainen Juha, Savonlinna
Wuorinen Jarkko, Savonlinna

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 21 edustajiston kokouksen valitsemaa jäsentä. Nimitysvaaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Ahola Mika
s. 1969
FM, johtajakoulutus PK-JOKO, HHJ
Liiketoimintajohtaja
Kotipaikka: Mikkeli
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 10.6.2020-
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 5.4.2018-10.6.2020
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Energiateollisuus, Sähkömarkkinatoimikunta 2020-2022
Punkaharjun lämpö Oy, hallituksen varajäsen 2/2017-
Järvi-Suomen Vesi Oy, hallituksen jäsen 2/2015-
Ahola Sport Finland Oy, hallituksen jäsen 10/2015-
Itä-Savon Vesi Oy, hallituksen jäsen 11/2014-
Jatta Ahola Oy, hallituksen varajäsen 8/2012-
Navi Jukola 2009 -säätio, hallituksen jäsen 2010-
Navi ry, hallituksen jäsen 2003-

Behm Pia,
s. 1970
Idänkaupan Yo-merkonomi, HHJ-koulutus
Yrittäjä/toimitusjohtaja
Kotipaikka: Savonlinna
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 10.6.2020-
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Etelä-Savon kauppakamari, hallituksen asiantuntijajäsen 2023-
Hallituspartnerit Itä-Suomi ry:n, hallituksen jäsen 2022-
eRusWay Oy, hallituksen jäsen 2013-
Savonlinnan kaupunginvaltuutettu 2004-2007

Harmoinen Pekka
s.1970
Metsätalousteknikko
Metsäasiakasvastaava
Kotipaikka: Juva
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-

OP-Julkinen
27.3.2024

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP Suur-Savon edustajiston jäsen 2017–2018

OP Suur-Savon nimitysvaliokunta 2012–2018

OP Suur-Savon edustajiston jäsen 2011–2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Lipsala Oy:n hallituksen jäsen 9/2018-

Keskusvaalilautakunta puheenjohtaja Juvan kunta 2017-

Juvan Kodinonni Oy hallituksen jäsen 2018–2022

Seura ja järjestötoiminta 1997 alkaen Juvan Ampujat, Autoliitto

Juvan kunta, 1. varavaltuutettu ja vapaa-aikalautakunnan jäsen 4 vuotta

Juvan kunta, tarkastuslautakunta varapuheenjohtaja 4 vuotta ja puheenjohtaja 4 vuotta

Heikkinen Markku

s. 1961

Ylioppilas

Metsätalousinsinööri

Kotipaikka: Mikkeli

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 18.3.2021-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP Suur-Savon edustajiston jäsen 4.12.2017-18.3.2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Kylälahden kylät ry:n puheenjohtaja 2001-

Ristiinan aluejohtokunnan jäsen 2017-

Hottinen Timo

s.1966

Kone- ja automaatioinsinööri, AMK

Aluepäällikkö

Kotipaikka: Heinävesi

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP Heinäveden hallintoneuvoston puheenjohtaja 15.12.2016-31.3.2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Heinäveden kunta kunnanhallituksen 1. varapuheenjohtaja 2009-

Heinäveden kunta, valtuutettu 2003-

Pohjois-Karjalan energiaholding, hallintoneuvoston jäsen 2007-

Heinäveden kunta kunnanhallituksen 2. varapuheenjohtaja 2003-2007

Huupponen Erkki

s. 1957

Ammattikoulu

Veturinkuljettaja eläkeläinen

Kotipaikka: Pieksämäki

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2018-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP-Julkinen
27.3.2024

OP Suur-Savon hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 20.12.2022-18.12.2023

OP Suur-Savon edustajiston jäsen, 2011–2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Pieksämäen kaupunginvaltuuston puheenjohtaja

Pieksämäen Seudun Avustussäätiön hallituksen jäsen

Jäppilän Vanhustentalosäätiön hallituksen jäsen

Etelä-Savon hyvinvointialueen aluevaltuuston jäsen

Etelä-Savon hyvinvointialueen aluehallituksen jäsen

Hämäläinen Maritta

s.1956

Terveystenhoitaja,

Työterveyshoitaja, eläkeläinen

Kotipaikka: Pieksämäki

OP Suur-Savon hallintoneuvosto 5.3.2015–16.3.2023

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP Suur-Savon hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 16.4.2018–19.12.2019

OP Suur-Savon edustajiston jäsen 27.10.2011 – 5.3.2015

Pieksämäen OP:n edustajiston jäsen 1.5.2003 –31.5.2011

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Pieksämäen Seudun Sydänyhdistyksen puheenjohtaja 2021–

Savo-Pielisen jätelautakunnan jäsen 2013–2016 ja sen jälkeen varajäsen 2017–

Saimaan Syöpäyhdistyksen Pieksämäen osaston johtokunnan jäsen

Yritystiiimissä Naiskuoro IhanNaisten johtokunnan jäsen ja sihteeri

Pieksämäen Kanoottiseura ry:n johtokunnan jäsen ja sihteeri

Hämäläinen Vesa

s. 1986

Proviisori

Kotipaikka: Juva

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 16.3.2023–

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Suur-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 4.12.2017–16.3.2023

Suur-Savon Osuuspankin nimitysvaliokunnan jäsen 18.3.2021–16.12.2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

As Oy Mikkelin Kummeli 2, hallituksen jäsen 2013–2019

Härkönen Niina

s. 1981

Kotipaikka: Savonlinna

Tradenomi, MBA International Business Management

Toiminnanjohtaja

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 16.3.2023–

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

Suur-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 2021–16.3.2023

OP-Julkinen
27.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Savonlinnan matkailutiimin jäsen 2018-2022
Eri hankkeiden ohjausryhmän jäsenyyksiä Savonlinnassa 2018-2022
Nuorkauppakamarin hallitus (Kotka ja Savonlinna) 2012-2019

Kilpeläinen Pekka

s. 1964,

Johtamisen ammattitutkinto JET, hissielektroniikka-asentaja,

Huoltoteknikko, työsuojeluvaltuutettu,

Kotipaikka: Savonlinna

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP Suur-Savon hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 31.1.2020-18.12.2023

OP Suur-Savon edustajiston jäsen 4.12.2017-5.4.2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Puruveden Kalatalousalue, hallituksen jäsen, 2019-

Savonlinnan seudun JHL 567 ry, varapuheenjohtaja, hallituksen jäsen, 2020-

Savonlinnan kaupunginvaltuusto, jäsen, 2021-

Savonlinnan kaupunginhallitus, varajäsen, 2021-

Savonlinnan kaupunki, teknisen lautakunnan jäsen 2021-

KOY Kerimäen Säästökulma, hallituksen jäsen, (Sln kaupungin edustus), 2021-

Suomen Järvikalastus- ja vesimuseosäätiö, hallituksen jäsen 2019

Kohvakka Harri

s. 1968

Maatalouskoneasentaja, puutarhuri

Yrittäjä, kauppapuutarhuri

Kotipaikka: Mikkeli

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 10.6.2020-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP Suur-Savon hallintoneuvoston 2. varapj 10.6.2020-17.6.2022

OP Suur-Savon edustajisto 1.4.2018-10.6.2020

OP Haukivuoren edustajiston jäsen 27.11.2017-31.3.2018

OP Haukivuori edustajiston jäsen 25.11.2013-27.11.2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Kauppapuutarhaliiton johtokunnan jäsen

Puutarhasäätiön hallituksen varapuheenjohtaja

Puutarhaliiton hallituksen varapuheenjohtaja

Katajakankaan Puutarha Oy, hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja

Asunto Oy Maaherrankatu 34 hallituksen jäsen

Korpikallio Anu,

s. 1967

Eläinlääkäri

Kotipaikka: Juva

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 18.3.2021-

OP-Julkinen
27.3.2024

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP Suur-Savon nimitysvaliokunnan jäsen 5.4.2018-18.3.2021

OP Suur-Savon edustajiston jäsen, 27.10.2011-4.12.2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Suomen eläinlääkäriliitto ry valtuuskunnan varsinainen jäsen

Osuuskunta Kokkosenlahden Voiman hallituksen varsinainen jäsen

Kunnaneläinlääkäriliiton hallituksen varajäsen 2020-

Koikkalan kyläyhdistyksen puheenjohtaja

Suomen mehiläishoitoyhdistyksen tutkimustoimikunnan jäsen

Lahdenpää Esa,

s. 1966

Farmasian lisensiaatti, yrittäjän MBA

Apteekkari

Kotipaikka: Helsinki

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 18.3.2021-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP Suur-Savon edustajiston jäsen 10.6.2020-18.3.2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Suomen Apteekkariliitto, viestintävaliokunnan jäsen 2021-

Paraelsus Oy, hallituksen jäsen 2011-

Puheenjohtaja

Loikkanen Toivo

s. 1960

Teologian maisteri (TM), HHJ-tutkinto,

Rovasti, aluekappalainen

Kotipaikka: Savonlinna

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2011-18.12.2023, varapj 2013-2015 ja puheenjohtaja 2015-18.12.2023

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP Suur-Savon valmistelujaoksen puheenjohtaja 2020-18.12.2023

OP Suur-Savon nimitysvaliokunnan jäsen 2013-, puheenjohtaja 2015-18.12.2023

OP Suur-Savon vaalitoimikunnan puheenjohtaja 2017-2017, 2018, 2021

OP Osk hallintoneuvoston jäsen 2021- ja sen strategiajaoksen jäsen

OP Osk nimitysvaliokunnan jäsen 2018

Suur-Savon OP-liiton hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2018

Savonlinnan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008-2011

Savonlinnan Osuuspankin edustajiston jäsen 1996-2008

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

As Oy Pohjoisranta hallituksen puheenjohtaja 3.6.2021-

Luukkonen Olli

s. 1978

Maatalous- ja metsätieteiden maisteri MMM, Metsätalousinsinööri AMK

Yrittäjä

OP-Julkinen
27.3.2024

Kotipaikka: Puumala
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 18.3.2021-
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
OP Suur-Savon edustajiston jäsen, 27.10.2011-18.3.2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Metsäsydän Oy hallituksen jäsen 2019-
Kiinteistö Oy Puumalan keskusvarikko hallituksen varajäsen 2019-
Suur-Savon Sähkön hallintoneuvoston jäsen 2016-
Puumalan kunta, varavaltuutettu 2005-2008, valtuutettu 2009-
Puumalan kunnanhallituksen jäsen 2013-2021
Puumalan teknisen lautakunnan puheenjohtaja 2009-2012, 2017-2021
Puumalan ympäristö/teknisen lautakunnan puheenjohtaja 2005-2008
Kiinteistö Oy Puumalan vuokratalo hallituksen puheenjohtaja 2017-2022

Mikkonen Anna-Kristiina
s. 1984
Yhteiskuntatieteiden maisteri, YTM, HHJ
Kansanedustaja
Kotipaikka: Savonlinna
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 10.6.2020-
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
OP Suur-Savon edustajiston jäsen, 27.10.2011-10.6.2020
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Eduskuntatoimet:
Liikenne- ja viestintävaliokunnan jäsen 19.4.2023-
Sivistysvaliokunnan varajäsen 28.6.2023-
Pohjoismaiden neuvoston Suomen valtuuskunnan jäsen 28.6.2023-
Euroopan neuvoston Suomen valtuuskunnan varajäsen 19.9.2023-
Kansaneläkelaitoksen valtuutetut jäsen 28.6.2023-
Savonlinnan kaupunginvaltuutettu 2005-
Etelä-Savon maakuntaliitto, maakuntavaltuuston jäsen 2013-
Savonlinnan kaupunginvaltuuston puheenjohtaja 2012-2021
Savonlinnan kaupunginhallituksen puheenjohtaja 8/2021-5/2023
Savonlinnan Oopperajuhlat, kannatusyhdistys ry ja oy, hallituksen varapuheenjohtaja 2015-2021/2022
Suomen Setlementtiliitto, liittohallituksen jäsen, seniori- ja vanhustyön toimikunnan puheenjohtaja 2010-2016

Moilanen Soili
s. 1957
Terveystieteiden erikoisammattitutkinto (AMK), sairaanhoitaja, johtamisen erikoisammattitutkinto (JET), SHLM, merkantti
Yksikön esimies
Kotipaikka: Pieksämäki
OP Suur-Savon hallintoneuvoston 1. varapj 16.4.2018-16.3.2023
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 3.3.2014 – 16.3.2023
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP-Julkinen
27.3.2024

OP Suur-Savon edustajiston jäsen 27.10.2011-3.3.2014
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Etelä-Savon hyvinvointialueen Eloisan aluevaltuuston jäsen 3/2022-
Etelä-Savon hyvinvointialueen Eloisan aluehallituksen jäsen 3/2022-
Pieksämäen kaupunginvaltuuston jäsen 8/2021-
Pieksämäen kaupunginhallituksen puheenjohtaja 8/2021-
Pieksämäen kaupunginhallituksen jäsen 2007-2008 sekä 1.6.2017-
Rakennus- ja remontointi Moilanen Oy hallituksen varajäsen 4/2015-

Murtonen Henna,
1977
Asianajaja, varatuomari
Kotipaikka: Mikkeli
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 10.6.2020-16.3.2023
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Neuvonen Kaisa
s. 1993
Kauppatieteiden maisteri
Asiakaspäällikkö
Kotipaikka: Mikkeli
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019-
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 4.12.2017-26.3.2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet
As Oy Mikkelin Visakoivu, hallituksen jäsen 5/2017-
Mikkelin Golf Ry, hallituksen jäsen 12/2019-11/2022

Peltola Heli, Mikkeli, s. 1967
Yhteiskuntatieteiden maisteri
Toimitusjohtaja, TKI-asiantuntija
Kotipaikka Mikkeli
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 18.3.2021-
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
OP Suur-Savon hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 25.11.2021-
18.12.2023
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Opetushallituksen ennakointifoorumin jäsen 2022-
Etelä-Savon Yrittäjien hallituksen jäsen 2020-
Saimaan Syöpäyhdistys, hallituksen jäsen 2019-
Hyvinvointialan liiton kotiin vietävien sosiaalipalveluiden toimikunnan jäsen 2017-
GeriWell Oy:n yrittäjä osakas, toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen 2015-
Suomen Yrittäjien sote-ryhmän jäsen 2022-2023
Suomen Yrittäjien hyvinvointipalveluiden valiokunnan varapuheenjohtaja 2020-
2021
Suomen Yrittäjien hyvinvointipalveluiden valiokunnan asiantuntijajäsen 2018-2020

OP-Julkinen
27.3.2024

Hyvinvointialan liiton sosiaalipalveluiden toimikunnan jäsen 2017-2021
Etelä-Savon Yrittäjien SOTE – ryhmän puheenjohtaja 2016

Ralli Kaisa
s. 1971,
Agrologi, metsätalousteknikko, HHJ
Yrittäjä
Kotipaikka: Sulkava
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019-
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 26.11.2018-26.3.2019
Sulkavan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen, tarkkailijoiden puheenjohtaja 1997-
31.3.2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:
Kylätalo Partalansaarella Kaartilankosken kiinteistö Oy:n toimitusjohtaja ja hallituk-
sen puheenjohtaja
Sulkavan kunnanhallituksen puheenjohtaja
As Oy Metsärinne hallituksen puheenjohtaja
Mhy Etelä-Savon puheenjohtaja
Suur-Savon energiasäätiön valtuuskunnan varapuheenjohtaja
Savonlinnan matkailu Oy:n hallituksen jäsen

Ruhanen Timo
s. 1957
Kansakoulu, maanviljelyskoulu
Yrittäjä
Kotipaikka: Hirvensalmi
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
OP Hirvensalmen hallintoneuvoston pj v. 1998-31.3.2018
OP Hirvensalmen hallintoneuvoston jäsen 1996-31.3.2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Röpelinen Carita
s. 1970
Terveystenhoitaja YAMK,
Kotipaikka: Savonlinna
OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 3.3.2014 –16.3.2023
Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:
OP Suur-Savon edustajiston jäsen 27.10.2011–3.3.2014
Savonlinnan Osuuspankin edustajiston jäsen 27.5.2008-31.5.2011
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Jarmo Tiainen
S. 1974
Maatalousoppilaitos

OP-Julkinen
27.3.2024

Yrittäjä

Kotipaikka: Savonlinna

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 7.4.2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Suur-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 26.11.2021-7.4.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Parikkalan Valon hallintoneuvoston jäsen

Savonlinnan kaupungin valtuutettu/hallitus (vara)

Varapuheenjohtaja

Elina Vauhkonen

S. 1985

Agronomi, maa- ja metsätieteiden maisteri

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Haukivuori

OP Suur-Savon hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 8.6.2023-

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 7.4.2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Suur-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 26.11.2021-7.4.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Yrittäjänä ja omistajana, Kalliolan luomu 2014- ja EASE Organic Oy 2018-

EASE Organic Oy, hallituksen varajäsen 2018-

Haukivuoren aluejohtokunta, sihteeri (sit.) 2022-

Agronomiliiton viljelijävaliokunta, puheenjohtaja 2022-

Etelä-Savon ruoka-alan kehittämissuunnitelman seurantaryhmä, jäsen 2022-

Ylönen Sirpa

s. 1960

Keskikoulu, ammattikoulu

Yrittäjä, parturi-kampaaja

Kotipaikka: Pieksämäki

Suur-Savon Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 16.3.2023-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä

Suur-Savon Osuuspankin edustajiston jäsen 26.11.2021-16.3.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

Jäppilän Kylät ry, puheenjohtaja, nyt kolmatta vuotta

Pieksämäen Yrittäjäyhdistys, hallituksen jäsen

Jäppilän Yrittäjät ry, hallituksen jäsen 1987-2022, fuusioitunut Pieksämäen Yrittäjäyhdistykseen.

Jäppilän Yrittäjät ry, puheenjohtaja 2000-2014

Hallintoneuvoston tehtävät

OP-Julkinen
27.3.2024

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyyso- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 3 kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 91,05 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Toivo Loikkanen, hallintoneuvoston puheenjohtaja, 18.12.2023 saakka
Soili Moilanen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, 16.3.2023 saakka
Elina Vauhkonen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 8.6.2023 alkaen
Seppo Kietäväinen, hallituksen puheenjohtaja, 18.12.2023 saakka
Titta Saksa, hallituksen varapuheenjohtaja 18.12.2023. saakka, puheenjohtaja 18.12.2023 alkaen
Matti Malinen, hallituksen varapuheenjohtaja 18.12.2023 alkaen
Terho Häkkinen, edustajiston jäsen
Eero Piironen, edustajiston jäsen
Johanna Purhonen, edustajiston jäsen
Heikki Sorvali, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 6 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuita ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvonta-tehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan paikallisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

OP-Julkinen
27.3.2024

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Titta Saksa, s. 1977

KTM, OTM, HHJ

Henkilöstöjohtaja

Kotipaikka: Mikkeli

OP Suur-Savon hallituksen:

puheenjohtaja 18.12.2023-, hallituksen varapuheenjohtaja 25.11.2021-
18.12.2023, jäsen 20.12.2018-

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:

OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2023-, hallintoneuvoston vastuullisuus-
ja palkitsemisjaoksen jäsen 2023-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Urho ja Kaisu Kiukkanen säätiön hallituksen puheenjohtaja 2021-, Urho ja Kaisu
Kiukkanen säätiön hallituksen jäsen 2020-, Saimaan Syöpäyhdistys ry, hallituksen
varapuheenjohtaja 24.11.2016-

Tarja Halonen, s. 1965,

KTM, HHJ

Talusojohtaja

Kotipaikka: Savonlinna

OP Suur-Savon hallituksen jäsen 1.6.2011-18.12.2023

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:

Savonlinnan Osuuspankin hallituksen jäsen 2008-2011, Savonlinnan Osuuspankin
edustajiston jäsen 2004-2008

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Savonlinnan Oopperajuhlien Kannatusyhdistys ry talusojohtaja 2007-, Savonlinnan
Kansanopisto ry., johtokunnan jäsen 2017-, Savonlinnan Oopperajuhlat Oy:n tj.
(oto) 2022-

Antti Kaukoranta, s. 1976

Metsätalousinsinööri (AMK), HHJ

Metsäasiantuntija

Kotipaikka: Mikkeli

OP Suur-Savon hallituksen jäsen 19.12.2019-

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:

OP Suur-Savon hallintoneuvoston 2. varapj 16.4.2018-19.12.2019, OP Suur-Sa-
von hallintoneuvoston jäsen 5.4.2018-19.12.2019, OP Haukivuoren hallintoneu-
voston varapj 2009-31.3.2018, OP Haukivuoren hallintoneuvoston jäsen 2007-
31.3.2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

OP-Julkinen
27.3.2024

Seppo Kietäväinen

s. 1959

Agrologi, HHJPJ

Maa- ja metsätalousyrittäjä 1982-2014

Kotipaikka: Juva

OP Suur-Savon hallituksen puheenjohtaja 20.12.2012-18.12.2023, hallituksen jäsen 1.6.2011-18.12.2023

Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:

OP Osuuskunta strategiajaos 2020-2021, OP Osuuskunnan palkitsemisvaliokunta 2015-2019, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 2014-2021, Suur-Savon OP-liiton puheenjohtaja 2011-2014, Suur-Savon OP-liiton jäsen 2008-2010, OP Suur-Savon hallintoneuvoston nimitysvaliokunnan jäsen 2012-, Juvan Osuuspankin hallituksen jäsen ja pj 2006-2011, Juvan Osuuspankin hallintoneuvoston pj 1995-2006, Juvan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1994-2006

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Osuuskuntien Keskusjärjestö Pellervo ry: n valtuuskunnan jäsen 2015-

Loikkanen Toivo

s. 1960

Teologian maisteri (TM), HHJ-tutkinto,

Rovasti, aluekappalainen

Kotipaikka: Savonlinna

OP Suur-Savon hallituksen jäsen 18.12.2023-

Muut luottamustoimet OP-Ryhmässä:

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2011-18.12.2023, varapuheenjohtaja 2013-2015 ja puheenjohtaja 2015-18.12.2023

OP Suur-Savon valmistelujaoksen puheenjohtaja 2020-18.12.2023

OP Suur-Savon nimitysvaliokunnan jäsen 2013-, puheenjohtaja 2015-18.12.2023

OP Suur-Savon vaalitoimikunnan puheenjohtaja 2017-2017, 2018, 2021

OP Osk hallintoneuvoston jäsen 2021- ja sen strategiajaoksen jäsen

OP Osk nimitysvaliokunnan jäsen 2018

Suur-Savon OP-liiton hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2018

Savonlinnan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2008-2011

Savonlinnan Osuuspankin edustajiston jäsen 1996-2008

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet:

As Oy Pohjoisranta hallituksen puheenjohtaja 3.6.2021-

Malinen Matti, s. 1977

FM, JET, HHJ

Pääsihteeri

Kotipaikka: Mikkeli

OP Suur-Savon hallituksen varapuheenjohtaja 18.12.2023-, hallituksen jäsen 25.11.2021,

Muut luottamustehtävät OP-ryhmässä:

OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 26.3.2019-25.11.2021, OP Suur-Savon hallintoneuvoston valmistelujaoksen jäsen 31.1.2020-25.11.2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

OP-Julkinen
27.3.2024

Urho ja Kaisu Kiukkanen säätiön hallituksen jäsen 20.12.2021–, Etelä-Savon maakunnan yhteistyöryhmä MYR, jäsen 2021–
Navi Jukola 2009 säätiö, hallituksen jäsen 2020–
Etelä-Savon kauppakamarin kv-ryhmän jäsen, 2017–, Etelä-Savon kauppakamarin Team Futuren jäsen, 2017–, Etelä-Savon kauppakamarin osaamisvaliokunnan jäsen, 2009–, Kiinteistö Oy Mikkelin Tietotaitokortteli, hallituksen jäsen, 2016–
Etelä-Savon ELY-keskuksen neuvottelukunnan jäsen, 2012–

Heli Tavasti, s. 1975
KTM, Kauppatieteiden maisteri
Toimitusjohtaja, yritysneuvoja
Kotipaikka: Mikkelä
OP Suur-Savon hallituksen jäsen 18.12.2023–
Muut luottamustehtävät OP-ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Suomen Uusyrityskeskukset ry, hallituksen jäsen 1.1.2024 alkaen

Merja Ylönen, s. 1962
Kasvatustieteen tohtori, HHJ
Koulutuspäällikkö
Kotipaikka: Pieksämäki
OP Suur-Savon hallituksen jäsen 13.12.2017–
Muut luottamustehtävät OP-Ryhmässä:
Itä-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen 17.6.2022–, OP Suur-Savon hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2015–2017, OP Suur-Savon hallintoneuvoston nimitysvaliokunnan jäsen 2015–2017, OP Suur-Savon hallintoneuvoston jäsen 2011–2017, OP Pieksämäen hallintoneuvoston jäsen 1987–2011
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:
Urho ja Kaisu Kiukkanen säätiön hallituksen jäsen 2018–

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoinnista annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

OP-Julkinen
27.3.2024

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhte. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Tarja Halonen
Antti Kaukoranta
Seppo Kietäväinen
Matti Malinen
Titta Saksa
Merja Ylönen

OP-Julkinen
27.3.2024

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 17 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97,1%.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Tarja Halonen 16/16 kokousta, jäi pois hallituksesta 18.12.2023

Antti Kaukoranta 17/17 kokousta

Seppo Kietäväinen 16/16 kokousta, jäi pois hallituksesta 18.12.2023

Toivo Loikkanen 1/1 kokousta, tuli hallitukseen 18.12.2023

Matti Malinen 17/17 kokousta

Titta Saksa 17/17 kokousta

Heli Tavasti 1/1 kokousta, tuli hallitukseen 18.12.2023

Merja Ylönen 14/17 kokousta

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 57 % ja naisia 43 % ja hallituksessa miehiä 50% ja naisia 50 %.

8 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen

OP-Julkinen
27.3.2024

valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jari Himanen
s. 1962
eMBA
toimitusjohtaja 7.5.2018 alkaen

Leena Nikula
s. 1965
OKT, varatuomari
johtaja, toimitusjohtajan sijainen 11.10.2023 alkaen

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtaja Jari Himanen
Pankinjohtaja, Mikko Antikainen, YA-liiketoiminta, lakipalvelut ja luottohallinto
Riskienhallintajohtaja Heikki Huhtala
HR- ja hallintojohtaja Niina Ihalainen
Johtaja Leena Nikula, toimitusjohtajan sijainen
Pankinjohtaja, Mikko Paattimäki, varallisuudenhoito ja asiakkuudet
Pankinjohtaja, Maija Skön, HA päivittäis- ja rahoituspalvelut sekä markkinointi ja viestintä

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2020 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT, KTM Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 37 326,22 euroa

OP-Julkinen
27.3.2024

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2115,00 euroa. Varapuheenjohtajalle on maksettu kuukausipalkkio, jos hänellä on ollut itsenäinen rooli tai hän on sijainnut palkkiosuosituksessa mainitusti puheenjohtajaa.

Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 520,00 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 540,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 910,00

Hallintoneuvoston varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 455 euroa. Varapuheenjohtajalle on maksettu kuukausipalkkio, jos hänellä on ollut itsenäinen rooli tai hän on sijaistanut palkkiosuosituksessa mainitusti puheenjohtajaa.

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400,00 euroa kokoukselta.

Edustajiston puheenjohtajan kokouspalkkio maksetaan kaksinkertaisena.

Edustajiston jäsenen kokouspalkkio 400,00 euroa.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2023.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä op.fi-verkkosivuilla.